

[illegible]

香港宏業書局出版

怎樣做會計工作

紀澤華編著

F23

怎樣做會計工作

紀澤華編著

香港宏業書局出版

版權所有 * 翻印必究

一九八二年五月版

怎樣做會計工作

紀澤華編著

香港宏業書局出版

香港干諾道西179-180號六樓A座

THE WON YIT BOOK CO.

Block 'A' 5th Fl. 179-180 Connaught Rd. W.,
Hong Kong

TEL. 5-487262 5-486160

嶺南印刷公司承印

香港西環西安里十三號

會計・商業實務

- 高級簿記實務……………梁壽海編著
商業簿記……………鍾業先編著
商業會計……………鍾業先編著
怎樣做會計工作……………鍾業先編著
工商業實務……………馮 式 著
商業應用文件……………劉國樑 編
出入口商業實務講座……………子 川 著
國際貿易外匯實務……………金 刀編著
國際貿易中的銀行收付方式…張 思編著

H. K. \$ 10

Published & Printed
in
Hong Kong

目 錄

一 什麼是會計工作

1 為什麼要學習會計	1
2 會計是什麼	3
3 學會計的步驟	7
4 工作中的注意點	10

二 會計學的內容

1 不同種類的分析	15
2 簿記、會計與審計	18
3 會計工作的目的	21
4 與會計有關的知識	25

三 會計工作的指導理論

1 雙式簿記與會計慣例	32
2 記帳的標準	35
3 帳面上的平衡原理	39
4 會計科目與基本方程式	42
5 借貸法則	49

四 帳簿的組織

1 怎樣記帳	54
--------------	----

2 原始紀錄與原始單據.....	37
3 日記簿和分類簿.....	60
4 過帳的方法.....	66

五 帳項的總結

1 試算與試算表.....	71
2 帳項錯誤的檢查.....	77
3 虛帳與實帳.....	80
4 結算.....	84

六 決算報告

1 帳項的調整.....	93
2 精算表.....	96
3 資產負債表	101
4 損益計算書	107

一 什麼是會計工作

1 爲什麼要學習會計

“縱有家財百萬，不如一技傍身！”這雖然是一句老話，但在今天，對於一般人來說，仍有着啓發的意義。因爲縱然擁有百萬家財，却無一技之長，也總有“坐吃山崩”的一天；如果學得一門技術，只要肯從事勞動，那就終身受用不盡。所以，學得一種技術，實比接受百萬遺產更爲有用。但技術是五花八門的，尤其在現代，各種技術日新月異，要學起來，各有各的條件，各有各的門徑，我們若要擇一技以傍身，那就不能不就自己的志趣、學識之能力以及經濟條件來考慮學哪一門技術了。

會計是一種很切實用的專門技術；不但學起來比較容易，而且社會各方面也極需要會計人才。因此，如果學懂了這門技術，在就業方面便可以獲得較大的方便。但是，一個人生存在社會裏，做事當然不能只爲個人設想，尤其當我們要支付大量精力去學一種專門技術的時候，眼光就更不能只從個人的利益出發而忽視了整個社會的利益。從這個大前提來說，會計工作對社會經濟發展有着重要的意義。因爲現代的會計制度，精密詳明，對於工商事業的經營與管理有極大的幫助，並可促使其蓬勃發展，因此對於社會經濟生活的發達與繁榮，是有極大的貢獻。我們學會計，當

然不能只爲了求得個人的出路，而是學好一種專門技能，貢獻於國家與社會。

我們要知道：在現代，小至工商企業的初步經營，大至國家與政府的組織，在在都需要有會計工作配合，所以會計人才是現代的社會生活與國家生活中不可少的。一個優秀的會計人員，不但在各種公私機構中有着重大的作用，同時他的工作，也和整個國家與社會的進步息息相關。在這一前提之下，我們學會計是極有意義的。

但是，會計既然屬於一種現代化的專門技術，而現代技術的主要特點，就是條分縷析，精密而嚴格，複雜而繁難；尤其是會計，它裏面分出了林林總總的許多科目，經常接觸的又盡是些枯燥無味的數字，往往使初學者感到十分困難，因而發生猶豫，甚至不信自己能夠學得好。其實這是多餘的顧慮，任何一種繁複的知識與技術，只要我們肯下決心，循序漸進，堅持學習，總不難成爲一個優秀的人才。何況會計工作的本身乃是一種實務，我們大可以一邊工作，一邊學習，吸取經驗，逐漸加深對它的認識。這樣，只要稍假時日，自然可以達到學成致用的目的。所謂“世上無難事，只怕有心人”，這話用在會計的學習方面，也是十分恰當的。

有些人以爲學會計，必須進學校，不進學校便很難學成，因爲一般的會計學書籍大都很難懂、很枯燥，自修起來，很不方便。這種想法，其實也是錯誤的。我們當然不反對大家進會計學校進行學習，因爲學校有教師指導，有同學切磋，更有比較豐富的圖書與資料參考，學起來自然比較方便；但是，如果沒有機會進學校，那麼，只要能夠選用比較通俗、比較易懂的入門書，在它的引導之下，按部就班，循序漸進，也同樣可以把會計工作學好的。

問題只在我們能否下定決心，持之以恆。如果我們能夠認識學習會計的重大意義，有恒心，有毅力地學下去，必定可以成功的。

2 會計是什麼

我們既明白了會計工作對個人、對國家、對社會都有很大的好處，願下決心去把它學好，那麼，跟着來的問題就是：我們到底怎樣才能把它學好？要解決這個問題，首先我們又不能不問：會計工作中間，究竟包含哪些部門；我們要學的，到底是些什麼東西？這就歸結到一個新問題：會計究竟是什麼？

“會計”一詞，從文字的含義上說：“會”就是集合；“計”就是計算。把事物集合起來，核算它們的數目是多是少，這就是“會計”。如果再細加分析，則“會”字有“大計”（總合計算）的意思，“計”字有零星計算的意思；總合來說，會計就是為了計算及管理財物與資產方面的收支，採用總合和零碎的兩種計算方式，加以統籌駕馭。這種解釋，雖然基於中國古代的字義而來，但實際上也正符合了現代會計學的原則。因為現代的會計方式，也就是先由零星的計算進而作總合的計算。

以現代的觀點來說：會計(Accounting)，就是用有系統、有組織的方法，將團體與個人的一切經濟活動，凡可以用貨幣數目來加以表示的，就用帳冊一一紀錄下來；這種紀錄是依照經濟活動的時間作順序來編排，又依照經濟活動的性質來分類的。它使經濟活動在財產上引起的增減變化，能夠隨時獲得明確的顯示，從而得以正確估計各種經濟活動的成績，並隨時調整經濟活動的方向。大凡經過統計、整理後的會計紀錄，它重要的作用是供給有關方面進行分析、檢討與參考。這種紀錄的工作，也就是一般的會計工作。

關於會計的起源，可說由來已久，在中國，遠自上古時代，人們早就懂得了會計工作的重要性，雖然古代還沒有文字，但據專家們的估計，古書中所傳的“結繩記事”也就多少帶有會計的性質。這可以說是最原始也最簡單的一種會計紀錄。以後，隨着社會文明的進展，會計方法也就逐漸進步起來。中國古代有一本權威的典籍，叫做「周禮」，它裏面的「天官冢宰」一篇，也曾指出古代的國家採行經常的會計制度，其中，每日的紀錄，稱為“日成”，每月的計算，稱為“月要”，每年的稽核，稱為“歲會”。這種記載，說明中國古代早就有了相當周密的會計方法。此外，史籍的記載，如「禹會諸侯於塗山而會稽之」，有人就認為是中國最早的一次全國主計會議。自周代以後，中國的會計制度就發展得更為周密，最有名的大學者，一向被推為至聖先師的孔子，年青的時候也做過會計工作。據孟子說：“孔子嘗為委吏矣，曰會計當而已矣。”這所謂“委吏”，也就是魯國的一種會計官員。據說孔子的會計工作表現得很有成績。其後，到了戰國時代，不但國家有了周密的會計制度，即使豪門巨室，也都陸續採用了會計制度管理他們的私有財產。著名的「戰國四君」中的孟嘗君，也就曾經公開徵求過會計人才。據「戰國策」中的「齊策」所載：「孟嘗君出記，問門下諸客：誰習計會？」從這裏，我們可以看出：古代的中國，很早就知道會計是管理公私財產所不可缺少的工作部門。

至於在外國，許多有名的古老國家：如埃及、巴比倫、腓尼基、猶太等等，也早就萌發了各種的會計方法。近數十年在中亞細亞以及埃及、克里特島等地發掘出來的一些古代遺物，如王侯的墓碑或者石棺，上面往往刻有各式各樣的數字與符號。據考證的，這些就是當時所用的一些會計紀錄。遠在 4000 多年以前，巴比倫的商業交易紀錄，也已用一種楔形文字寫在黏土板上。這種

黏土板，至今還不斷發現，由各地的博物館保存起來，它們可以說是世界上最古的簿記帳冊。其後，希臘的城邦興起，商業活動日益頻繁，紀錄與計算的技術，也日益發達。傳到羅馬時代，羅馬的海上貿易，特別發達，會計制度也更逐步有了發展，國家的財政收支，都以有系統、有組織的方法加以紀錄；有許多家庭也設有帳簿。這是古代歐洲會計制度發展的一般情形。至於現代人所習用的會計方式，是所謂“雙式簿記”制度。它的起源，少說也有了 600 多年的歷史。

世界上最早的一部雙式簿記，至今仍然保存着，這是意大利熱那亞市在公元 1340 年所用的官廳帳簿。熱那亞市在 14 世紀是地中海貿易的重要中心，交易頻繁，財政活動十分複雜，所以記帳方法也很精密。它所採的形式，大致與現代的雙式簿記差不多。

現代化的雙式簿記，雖然早在 1340 年就已有人採用，但是，對這種雙式簿記進行系統化的理論研究，却遲到 150 年之後方才開始。1494 年，在意大利的威尼斯出版了一部書，名叫“算術、幾何及比例論”，其中最後的一部份分為 36 章，討論的就是這種雙式簿記的方法。該書的作者是意大利聖芳濟會的修道士巴斯奧里(Lucas Pacioli)。在世界上的鉛印書中，它也可以說是最古老的版本之一。但在雙式簿記的研究方面，有人又說：在巴斯奧里的大作出版之前，已有一個名叫科道魯格利(Benedetto Cotrugli)的，曾於他所著的“貿易與商人合論”一書中研究過簿記的方法。這一部書的原稿可能寫於 1458 年，比巴斯奧里的著作還早了 30 多年。但是它的內容相當簡陋，而且不甚明晰，稿雖完成得較早，但一直到 1573 年才出版，已比巴斯奧里的書遲了 100 多年。所以，有關會計學的研究，仍當以巴斯奧里為其始祖。

在巴斯奧里書中所介紹的雙式簿記方法，完全以當時意大利流行的簿記方式為主，所以一般人就把它叫做“意大利式”或“威尼斯式”。它在 1543 年，傳到荷蘭、英國和法國，於是慢慢地便在歐洲流行開來。

英國採用意大利式的簿記制度約 300 年。到了 1796 年，又有一個名叫鍾斯(Jones)的始創了一套“英吉利式的簿記方法”(English Bookkeeping)，大事宣傳，和意大利式的舊方法分庭抗禮。在當時的會計學研究者中間引起了極大的爭辯。對於這兩種方式孰優孰劣的問題，學者間議論紛紛，後來終於證明意大利式較優於英吉利式。但鍾斯所提出的方法，對於意大利式的簿記也確實有了若干細節上的修正。在學術界的爭辯得出結論之後，英吉利式和意大利式的兩種簿記制度，終於融合起來，形成了現代所通行的簿記方法。

從 15 世紀到 18 世紀，歐洲會計學的發展，還是處在緩慢的蝸行階段，主要的原因是當時還沒有大規模的工商業出現。後來，英國首先有了工業革命，現代化的工商企業非常發達，於是，英國式的會計技術與理論，也就日見昌明。進入 19 世紀以後，各國公私企業突飛猛進，會計學的研究，便得到高度的發展。到今日，從意大利式與英吉利式蛻變出來的雙式簿記制度，已被承認為最合理和最標準的會計方式。今日我們要學會計，也得從這種雙式簿記開始。

不過，會計和簿記，兩者之間仍然大有不同，簿記只是會計工作的起點，而會計則是簿記工作的總結。它們之間的分別，可從下列四方面加以分析：

(一)從性質上說——簿記學是一種技術，它用計算的方法，來紀錄交易，準確地表示財產的增減；會計學卻是一種科學，它

根據法律觀點、工商狀況以及理財的原則來追尋財產增減變化的原因及趨勢。

(二)從目的上說——簿記學專門研究記帳的方法；會計學則追究記帳的原因。

(三)從範圍上說——會計學應用原理，以作解釋交易的標準；簿記學却被注重記載事實的方法。

(四)從效能上說——簿記學的功用，在於作出正確而有規則的紀錄與計算；而會計學則在於研究整個計算工作的理論。

由上述的分析，我們可以知道：會計學是整個的、總體的；¹而簿記學則是局部的、枝節的。一般地說來，所謂會計學，實在應該包括三大部門，那就是：(1)簿記學(Bookkeeping)、(2)會計學(Accounting)、(3)審計學(Auditing)。至於它們的中心目的，則在於：

(一)簿記學——研究與討論記帳的方法，並從事改進記帳的技術。

(二)會計學——根據記帳的成果，從事整理，以顯示財產增減與經營成敗的情形，並尋求其原因。

(三)審計學——審查會計工作的成果，矯正簿記中間的錯漏。

我們要學會計，首先須從基本的簿記技術入手，然後，進一步也得明瞭一點會計學與審計學的原理，藉以提高我們的工作能力，加深我們的實際認識。這樣，才能說是真正懂得了會計工作。

3 學會計的步驟

會計雖然可以概括地分為三大門類，可是，每一類又分別包羅着五花八門的知識，例如：從簿記方面說，它又可以分為商業

簿記、銀行簿記、官廳簿記等許多不同的種類；就會計上說，又有政府會計、銀行會計、成本會計之別；此外，就審計方面說，也有政府審計、商業審計、稅務審計等種種的不同。至於高級會計學、高級成本會計以及各種會計制度的設計及其實施等等，都是會計方面要講究的問題。在這林林總總的許多科目中，我們學起來到底應該從何入手？如何入手？也的確是一大問題。

由於會計基本上是一種實務，所以，一般人學會計時，總是先從簿記入手。因為簿記是會計工作中最基本的技術，懂得了簿記之後，就可以曉得全套的記帳方法，然後進一步就可以研究比較有系統的會計學；等到會計學方面的知識有了相當眉目，就可以涉獵一下審計學，學習應用會計學上的原理，對自己的和別人的會計紀錄加以審查，這就可以說是大體上學懂了全部的會計工作。

有鑑於會計學的門類很多，所以有人訂出了一個比較詳盡的步驟，把整個學習的過程，分為四個階段，那就是：

第一階段——簿記學。

第二階段——會計學；政府會計；合作會計。

第三階段——審計學；銀行會計；成本會計。

第四階段——高級會計學；高級成本會計；決算表的分析與解釋；會計制度的設計；各業會計制度及其實務；審計問題。

這是一個比較近於正規化的學習進度表，如果我們有機會進入會計學校，在教師的有計劃地指導之下從事研究，則這樣的步驟，可使我們透徹地了解各種門類的會計知識；但如果我們限於條件，不可能進入學校，而只能進行自修的話，那麼，第一步我們可以先修好簿記的知識，再進而修習一點會計知識，只要完成

了這兩方面的研究，掌握了這兩方面的技術，那就可以做一個普通商店或者小型工廠的會計員。以後，大可以一邊學，一邊做；一邊做，又一邊學，慢慢地增進經驗，加深認識，由簡而繁，由淺而深，終有一天可以把林林總總的許多會計知識，研究得清清楚楚。但主要的是在開始時，我們首先要確定自己在一定時期之內的學習範圍。每一個階段的學習目的，自己能夠抽出多少時間，適宜學習哪幾種科目；事先作一個全面考慮與計劃，並做好學習上的準備。這樣，儘管會計學有再多的繁複科目，致認為不難達成學以致用的目的。

一般地說，前面所列的四個階段之中，從第一階段到第三階段，那是比較具體的研究；只有第四個階段，乃屬於高深的會計學科，每一項目都相當專門化，如果我們能有足夠的時間，詳加研究，那當然可使自己的工作能力大大提高；假若自己的時間無多，精力不夠，那也可以選擇一兩門適應本身需要的科目來單獨進修，以求進益。倘使自己的確缺乏時間與精力，則第四階段的這些比較專門的科學，就算不修，也未嘗不可以把普通的會計工作應付裕如的了。

總的來說，由於會計學的科目繁多，一般人以為很不易學，其實從它的實務性質來看，則只要我們肯切實用點功夫，把它們一一學好，這並不是不可能的事。但主要的是我們在學習之前，首先要在心理上有一個準備，確認這一種學習是長期性的工作，然後決定自己在各個不同階段中的學習範圍，用嚴肅的態度來進行研究。這樣，學一點，算一點，慢慢地自然就能有成就。最怕的是好高騖遠，貪多務得，不肯從實際的基礎功夫做起，那就往往會碰到許多意外的困難，以致半途而廢。這一點，倒是我們在學習之初，必須留意到的。

4 工作中的注意點

學習會計工作既然要從簿記開始，而簿記是一種純粹的實務，因此，學會計也就是最實際的一種工作，一開始，我們就要從事實際的工作。在工作中學習，在學習中工作，這是最容易收效的。

不過，從事簿記工作，有許多基本的地方，必需加以注意，現在先在這裏介紹一下。以下，都是簿記工作中不可不懂的基本技術：

(一)劃線的方法——無論是簿記工作或會計工作，劃線是最基本的技巧。在一般的帳簿上，劃線有單雙之分，又有紅藍色之別，報告表上也有許多不同的劃法。這些雙線、單線、紅線或藍線，劃的時候都需要有一定的技巧。無論在帳簿或報告表上劃線，線條都要細而均勻；顏色也要潔淨而勻稱，絕對避免發生粗細不齊、深淺參差的現象。在劃的時候，切不可用力太大，筆尖上的墨水也不要太多或太少；筆尖的墨水太多，則會滴注在帳簿上，太少則中途不足，一加墨水，就會發生劃線不勻的現象。此外，劃時左手要用力壓緊間尺，勿使移動，否則所劃的線條就不能端直；至於右手執筆，要作斜形，切忌豎直筆桿，以免劃破紙張。在初學的時候，最好先將要劃的格式、大小，用尺衡度四邊，以求均勻。等到劃線技術純熟後，才省掉這項手續。還有，用墨水劃線條，要避免線條中斷或兩邊有毛脚，這需要估計筆尖的墨水與所劃線條的長短是否配合，然後才可開始工作，萬一估計不確，也只好再從頭劃起，總比在線條相接處銜劃下去清爽得多！至於線條兩邊有毛脚，不但難看，而且不整潔，要避免這種情形。在劃好線條之後，不要隨便將間尺向左右前後移動，只要用右手將

間尺從右邊輕輕提高，那就不致使墨水拖開，弄出毛腳來。

(二)數字的寫法——簿記工作和會計工作中書寫的數字，主要的是阿拉伯數字。這種數字雖然只有基本的十個，但在帳簿上寫出來時，也很容易發生錯誤。例如6、7、8、9四個字的式樣，6字上面要長些；7字下面要寫出格的下線；9字也是一樣，8字上面要比其他數字高出一些。別以為嚴守規矩，把它們全部寫在格內；尤其是7字和9字，一定要劃入下格，那才好看。在書寫時，任何數字都不要填滿一格，大約佔三分之二或二分之一格較為適當，否則既不美觀，錯誤時又沒有空位改正，這都是要注意的。此外，在書寫數字時，有正體和斜體之分，無論寫正體或斜體，必須劃一。這兩種字體的寫法如下：

1 2 3 4 5 6 7 8 9 0
1 2 3 4 5 6 7 8 9 0

(三)款項的紀錄——凡屬簿記，所有款項的收支數目，必須紀錄得十分精確，例如三元五角，應當寫成\$3.50，又如七角，應當寫成\$.70，再如四分，應當寫成\$.04；絕不能將三元五角寫為\$3.5，七角寫為\$.7，四分寫為\$.4。雖然一般的帳簿上面都已印明元、角、分的名數，但我們寫出來，仍應力求完整，因為不完整的數字很易發生錯誤，更易給人擅自在空格內填入數字。這樣，非但總額數字便有問題，而且收支結存數目也會不符。這在會計上就會引致很大的危險，如果給人指為作弊，那就更為糟糕了，所以，在記帳時，絕對不能馬虎。

茲將正確的和錯誤的記法，列表如下，俾作參考：